



## **Prácticas Financieras en las MiPyMes de San Juan Bautista Tuxtepec, Oaxaca.**

José Julián Aguilar Láinez<sup>a</sup>, Isaac Machorro Cano<sup>a</sup>, Mónica Guadalupe Segura Ozuna<sup>a</sup>, María Dolores Esquivel Hernández<sup>a</sup>, José Antonio Hernández Contreras<sup>a</sup>, Eva García Merino<sup>a</sup>.

<sup>a</sup>Universidad del Papaloapan, Tuxtepec, Oaxaca, México, [jaguilar@unpa.edu.mx](mailto:jaguilar@unpa.edu.mx)

### **RESUMEN**

Se identifican las prácticas financieras que caracterizan a las MiPyMes que operan en el primer cuadrante de la ciudad de Tuxtepec, Oaxaca; a efecto de dilucidar los factores que pudieran estar afectando su salud financiera. El tipo de estudio que se realizó es exploratorio y descriptivo con un enfoque cuantitativo. Para fines de esta investigación, los aspectos financieros a estudiar se han agrupado en 6 rubros: registros contables y/o de control, inversiones en activos, ingresos, gastos de operación, fuentes de financiamiento y crédito a clientes. Además se presentan los hallazgos del estudio realizado y las respectivas conclusiones.

### **1. INTRODUCCIÓN**

“Las Micros, pequeñas y medianas empresas [MiPyMes] representan a nivel mundial el mayor número de unidades económicas” (Oropeza y García, 2013). Las MiPyMes, no solo benefician a los empresarios, también contribuyen con la sociedad a la creación de empleos, a la reactivación económica del mundo, a la innovación y al progreso tecnológico (Villavicencio, 2006).

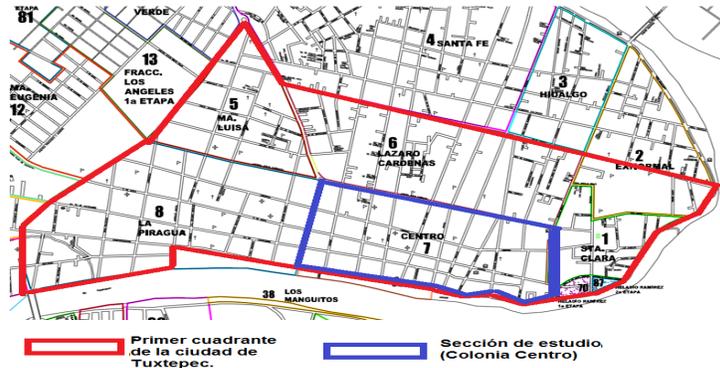
En términos de gestión financiera en la empresa se deben detectar y mejorar las prácticas financieras realizadas directamente por sus propietarios o el personal a cargo de la toma de decisiones en dicha función. Los autores Álvarez, Mariana y Abreu (2008) señalan que: “Para no caer en lo que ninguna empresa quiere, la quiebra, y a su vez es importante saber que de llevarse a cabo buenas estrategias financieras y aplicarlas en las MiPyMes de manera correcta, se pueden lograr resultados muy favorables”. Debido a lo anterior es importante conocer el nivel de desarrollo de la administración financiera llevada a cabo por los empresarios de Tuxtepec, con el fin de obtener un panorama más claro y específico de las prácticas financieras a que están sujetas las unidades de negocio en el mercado local. Para llevar a cabo lo anterior se hace un estudio en la ciudad de Tuxtepec en una de las zonas con mayor afluencia comercial, referente a la práctica financiera que caracteriza a las MiPyMes que ahí se ubican.

### **2. MÉTODO.**

Para efecto de este estudio se identificaron 5 secciones dentro del primer cuadrante de la ciudad (véase la imagen 1). “Dicho cuadrante es el de mayor afluencia comercial dada la gran concentración de MiPyMes en la ciudad Tuxtepec”; en él se detectaron dos secciones (Colonia Centro y la Piragua) que presentan una gran concentración de entidades económicas. En cuestión a lo anterior y por la limitación de recursos económicos y tiempo para abarcar todo el territorio, se decidió tomar como muestra a los negocios que operan en la Colonia Centro. El total de negocios en dicho cuadrante fue de 657 de los cuales solo 548 contestaron el cuestionario.



Imagen 1: Área geográfica de estudio de las MiPyMes



Fuente: Mapa proporcionado por el H. Ayuntamiento de San Juan Bautista Tuxtepec, Oax.

El estudio es exploratorio debido a que el tema de Prácticas Financieras no ha sido abordado en las unidades económicas de la ciudad de San Juan Bautista Tuxtepec. La investigación fue de tipo descriptiva, pues mediante este diagnóstico fue posible conocer, caracterizar y describir los factores que intervienen en la salud financiera de las MiPyMes del Primer Cuadrante de la ciudad. Se utilizó un instrumento de evaluación adaptado del modelo de diagnóstico de Marvin Weisbord (Burke, 1988). En dicho modelo se incluye una sección denominada mecanismos auxiliares como se muestra en la figura 1, que se refieren a “los procesos que toda organización tiene que atender para sobrevivir: planeación, control, presupuestación y demás sistemas de información que ayudan a que los miembros de la organización desempeñen sus respectivos empleos y alcancen los objetivos organizacionales.

Figura 1: Modelo de las seis casillas de Marvin Weisbord



Fuente: Elaboración propia con datos tomados de French &

“Específicamente, como parte de los mecanismos auxiliares, finanzas y logística dan mayor soporte a las diferentes áreas de la organización, ya que finanzas se encarga de optimizar y administrar los recursos monetarios de cada una de las partes de la organización, y el departamento de logística se encarga de organizar cada una de estas partes”(Ortiz,2011).



### 3.-RESULTADOS

El análisis de la investigación realizada en las MiPyMes en el primer cuadrante de la ciudad de Tuxtepec, arrojaron las siguientes informaciones. Primeramente se describe la estratificación de de trabajadores en las MiPyMes como se muestra en la gráfica 1. Dicha estratificación obedece a que: las Micros se componen de 1 a 10 trabajadores, las pequeñas de 11 a 50 trabajadores y las medianas de 51 a 250 trabajadores; información obtenida del Instituto Nacional de Estadística, Geográfica e Informática [INEGI]. (2009). El Autor Molina (2003) especifica que: “La importancia de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMes) radica en el hecho de que son las que florecen en la sociedad más que las empresas grandes”.

**Gráfica 1: Total de MiPyMes**



Fuente: Elaboración propia

Respecto a la distribución de las actividades económicas, como se muestra en la gráfica 2, se puede observar que el giro de negocio que predomina es el comercial tanto para las micros, pequeñas y medianas empresas.

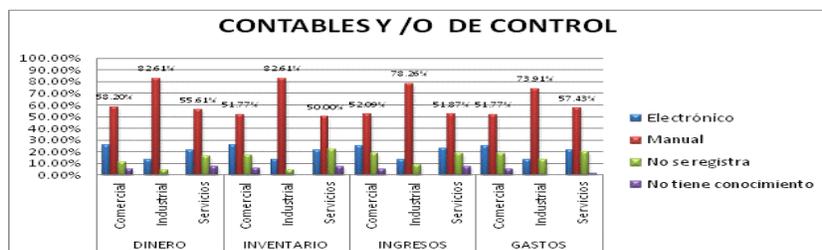
**Gráfica 2: Giro comercial**



Fuente: Elaboración Propia

Para identificar las Prácticas Financieras que las MiPyMes llevan a cabo, se aplicó en la encuesta la variable de Registros Contables y/o de Control. En la gráfica 3, se muestra que los registros del dinero, inventario, ingreso y gastos el 62.18% de las unidades de negocios lo realizan de manera manual, por motivos de falta de recursos para adquirir una máquina electrónica, este comportamiento se ha generado por las bajas ventas y la falta de conocimiento de los empresarios de cómo utilizar un equipo de cómputo.

**Gráfica 3: Registro contables y/o de control**

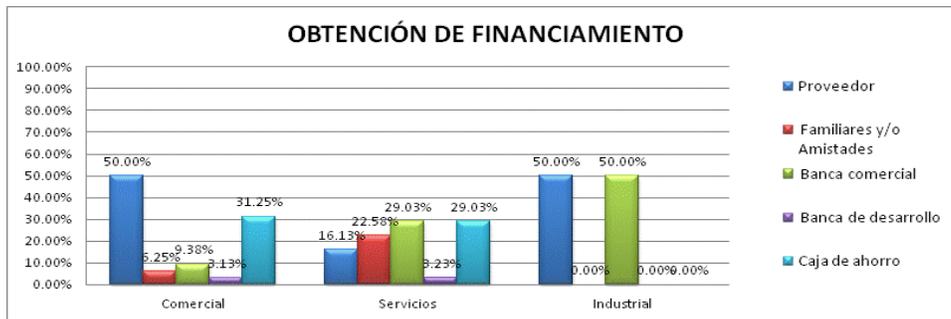


Fuente: Elaboración Propia.



Otras de las variables analizadas es la de financiamiento, el 11.86% de las MiPyMes han recurrido en algún financiamiento. La fuente principal de financiamiento para 22 empresarios han sido los proveedores, 9 empresarios han recurrido a sus familiares y amistades, 13 a la banca comercial, 2 a la banca de desarrollo y 19 a las cajas de ahorro, véase la gráfica 4 y el resto de los empresarios manifiestan que no han recurrido al financiamiento por las siguientes razones, con un 70% por los trámites administrativos y legales, y por la falta de conocimiento del mismo.

**Gráfica 4: Obtención de financiamiento**



Fuente: Elaboración propia

En lo que respecta a las inversiones solo el 2.92% de la MiPyMes tienen asegurado algún bien. Las razones por las que no aseguran sus inversiones son: 35% de las MiPyMes no aseguran sus bienes debido a que creen que es innecesario, el 30% mencionan que adquirir un seguro es muy costoso y sus ingresos que generan no les alcanzarían a cubrir este rubro y el resto no han pensando en la probabilidad de invertir en sus activos. El inmueble donde se encuentra instalado el negocio solo 28.46%=156 negocios se cuentan como propios.

En cuanto a la variable de gastos, el más representativo de las MiPyMes, con 284=48.12% negocios es el arrendamiento del local como se muestra en tabla 1, en lo que compete a la publicidad y el sueldos los empresarios no generan esos gastos por la falta de liquidez, generados por la economía que se ha presentado en la ciudad y la falta de conocimientos para ponerlos en prácticas (ver gráfica 5).

**Gráfica 5: Partidas de Gastos**



Fuente: Elaboración propia



#### 4. CONCLUSIONES

Con esta investigación se da a conocer a los empresarios un panorama general sobre los principales elementos de administración financiera, a efecto de que tomen medidas correctivas o preventivas en su negocio, que mejoren las prácticas financieras en las MiPyMes.

En lo que compete a los registros contables y /o de control, los empresario necesitan capacitarse para adoptar el medio de registro electrónico, con el fin de agilizar sus movimientos financieros internos y externos.

En cuanto a las inversiones en activos, solo el 28.46% cuentan con negocios son propios y el 48.12% son locales arrendando y el resto no se tiene conocimiento, generando para los empresarios un fuerte y principal gastos para el negocio. Así mismo se identificó que los negocio no han asegurados sus bienes por motivos de liquidez y porque creen innecesario para la mejora de su negocio.

Se pudo verificar y comprobar que en las MiPyMes las prácticas financieras requieren actualización y una mayor profesionalización de los empresarios o de los encargados de las decisiones en materia financiera: registros contables y/o de control manejo de inversiones, gastos, y financiamiento.

#### BIBLIOGRAFÍA

1. Álvarez, M. y Abreu, J.L. (2008).Estrategia financieras en la pequeña y mediana empresa XVIII Congreso internacional de contaduría administración e informática. 1-14.
2. Benassini, M.( 2005). Introducción a la investigación de mercados. Trillas, Pág. 188.
3. Burker, w.w.(1988).Desarrollo Organizacional: puntos de vista normativos. SITESA.
4. Frensch, Wendell y Ceci,B. Desarrollo. Organizacional.Prentice, 1999. Pág. 127.
5. Instituto Nacional de Estadística, Geográfica e Informática [INEGI]. (2009)*Censo económico*.México: INEGI
6. Molina de paredes, O.R. (2003).El presupuesto y la relación costo-volumen-utilidad. Introducción y planificación de las pymes.1.11
7. Ortiz Jiménez, S. (2011) Diagnóstico del clima organizacional en un área de la Administración Local de Auditoría Fiscal de Veracruz, Ver. (Tesis de Licenciatura).Universidad Veracruzana.México.29 y 44.
8. Oropeza y García (2013).La gestión financiera de la MiPyMes del sector comercio de estado de tabasco.
9. Villavicencio, A.(2006). Características generales de la MiPyMes en México. De mipyme a la e-mipym.México.tax.Pág 15.